

경영공시자료

2017 3/4분기

에이스아메리칸화재해상보험(주)

경영 현황

기간 : 2017.1.1-2017.9.30

-보험업 감독규정 제 7-44 조의 규정에 의하여 작성-

2017.11

에이스아메리칸화재해상보험(주)
한국지점

[목 차]

제 1 장	요약 재무 정보
제 2 장	사업실적
제 3 장	주요 경영 효율 지표
제 4 장	기타 경영 현황
제 5 장	재무에 관한 사항
제 6 장	재무제표

I. 요약재무정보

<요약 재무상태표>

(단위 : 백만원)

구 분	2017년도 3/4분기	2016년도	증 감(액)
현.예금 및 신탁	18,650	13,173	5,477
유가증권	359,708	293,711	65,997
대출채권	420	485	(65)
고정자산	3,791	2,354	1,437
기타자산	219,971	181,464	38,507
자산총계	602,540	491,187	111,353
책임준비금	350,928	275,833	75,095
기타부채	67,341	62,991	4,350
부채총계	418,269	338,824	79,445
자본금	31,066	31,066	-
이익잉여금	154,033	120,455	33,578
기타포괄손익누계액	(828)	842	(1,670)
자본총계	184,271	152,363	31,908
부채 및 자본총계	602,540	491,187	111,353

※ K-IFRS 기준 작성

<요약 포괄손익계산서>

(단위 : 백만원)

구 분	2017년도 3/4분기	2016년도 3/4분기	증 감(액)
보험료수익	437,475	340,833	96,642
재보험금수익	61,129	59,699	1,430
구상이익	(868)	(80)	(788)
외환거래이익	8,073	8,676	(603)
재보험자산감액손실적립(환입)	-	-	-
수입경비	62,485	51,095	11,390
기타영업수익	5,370	4,084	1,286
영업수익	573,664	464,307	109,357
보험계약부채 전입액	25,997	20,955	5,042
보험금 및 환급금 비용	153,157	112,169	40,988
재보험료비용	156,646	138,648	17,998
지급경비	175,199	128,036	47,163
손해조사비	9,300	6,901	2,399
외환거래손실	8,110	8,252	(142)
기타영업비용	135	38	97
영업비용	528,544	414,999	113,545
영업이익	45,120	49,308	(4,188)
영업외손익	(232)	(502)	270
법인세차감 전 순이익	44,888	48,806	(3,918)
법인세비용	11,310	11,344	(34)
당기순이익	33,578	37,462	(3,884)
기타포괄손익	(1,670)	867	(2,537)
총포괄손익	31,908	38,329	(6,421)

※ K-IFRS 기준 작성

II. 사업실적

(단위: 건, 백만원)

구 분		2017년도 3/4분기	2016년도 3/4분기	증감(액)
신계약실적	건수	1,365,277	1,020,703	344,574
	가입금액	521,260,972	392,890,682	128,370,290
보유계약실적	건수	1,879,463	1,642,647	236,816
	가입금액	414,739,693	143,895,279	270,844,414
원수보험료		367,149	313,318	53,831
원수보험금		104,927	101,926	3,001
순사업비		112,445	76,729	35,716

III. 주요경영효율지표

1. 주요 경영 지표

1) 손해율

일반보험 손실 증가에 따른 손해율 상승

(단위: 백만원 %, %p)

구 분	2017년도 3/4분기	2016년도 3/4분기	전년대비 증감
발생손해액(A)	128,193	80,406	47,787
경과보험료(B)	280,829	202,185	78,644
손해율(A/B)	45.65	39.77	5.88

2) 사업비율

대리점수수료 등 지급경비 증가에 따른 사업비율 상승

(단위: 백만원 %, %p)

구 분	2017년도 3/4분기	2016년도 3/4분기	전년대비 증감
순사업비(A)	112,445	76,729	35,716
보유보험료(B)	280,288	207,714	72,574
사업비율(A/B)	40.12	36.94	3.18

3) 자산운용율

자산운용율은 전년과 유사한 수준

(단위: %, %p)

구 분	2017년도 3/4분기	2016년도 3/4분기	전년대비 증감
자산운용율(A/B)	62.86	63.66	(0.80)

주1) 주요 경영효율지표 산출식

- 손해율 : 발생손해액 ÷ 경과보험료
- 사업비율 : 순사업비 ÷ 보유보험료
- 자산운용율 : 회계연도말 운용자산 ÷ 회계연도말 총자산

III. 주요경영효율지표

1. 주요 경영 지표

4) 자산수익율

자산수익율은 전년과 유사한 수준

(단위: %, %p)

구 분	2017년도 3/4분기	2016년도 3/4분기	전년대비 증감
자산수익율	1.48	1.40	0.08

5) 운용자산이익율

자산 증가에 따라 투자영업손익은 전년 대비 증가하였으나 금리변동에 따른 결과로 수익율 감소

(단위: 백만원 %, %p)

구 분	2017년도 3/4분기	2016년도 3/4분기	전년대비 증감
투자영업손익(A)	6,672	5,267	1,405
경과운용자산(B)	335,371	259,085	76,286
운용자산이익율(A/B)	1.99	2.03	(0.04)

주1) 주요 경영효율지표 산출식

- 자산수익율 : 투자영업손익 ÷ {(기초총자산+기말총자산-투자영업손익)/2} × (4/해당분기수)
- 운용자산이익율 : 투자영업손익 ÷ 경과운용자산 × 100

6) ROA

당기순이익 감소로 인한 전년 대비 감소

(단위: %, %p)

구 분	2017년도 3/4분기	2016년도 3/4분기	전년대비 증감
ROA(Return on Asset)	9.44	12.93	(3.49)

7) ROE

당기순이익 감소로 인한 전년 대비 감소

(단위: %, %p)

구 분	2017년도 3/4분기	2016년도 3/4분기	전년대비 증감
ROE(Return on Equity)	26.60	36.05	(9.45)

주1) 주요 경영효율지표 산출식

- ROA : 당기순이익 ÷ {(전회계연도말 총자산+당분기말 총자산)/2} × (4/경과분기수)
총자산은 미상각신계약비, 영업권 및 특별계정자산을 차감한 금액임.
- ROE : 당기순이익 ÷ {(전회계연도말 자기자본+당분기말 자기자본)/2} × (4/경과분기수)
자기자본은 자본금, 자본잉여금, 이익잉여금, 자본조정, 기타포괄손익누계액 합계를 말함.

III. 주요경영효율지표

2. 자본의 적정성

1) BS상 자기자본

BS상 자기자본의 주요 변동 요인은 당기순이익 증감에 따른 이익잉여금 증감이며, 기타포괄손익누계액은 분기별 채권금리 변동에 따른 평가액 변동분입니다.

(단위 : 백만원)

구 분	2017년도 3/4분기	2017년도 2/4분기	2017년도 1/4분기
자본총계	184,271	175,330	162,124
자본금	31,066	31,066	31,066
자본잉여금	-	-	-
이익잉여금	154,033	143,797	129,987
자본조정	-	-	-
기타포괄손익누계액	(828)	467	1,071

2) 지급여력비율 내용 및 산출방법

- 위험기준 지급여력비율 (RBC)
- 지급여력금액 및 지급여력기준금액은 보험업감독업무시행세칙 별표22의 세부기준에 의하여 산출합니다.
- 당분기 RBC 비율은 전분기 대비 3.49%p 증가한 313.22%입니다.

(단위: 억원, %)

구 분	2017년도 3/4분기	2017년도 2/4분기	2017년도 1/4분기
지급여력비율(A/B)	313.22	309.73	271.85
가. 지급여력금액 (A)	1,844	1,757	1,620
나. 지급여력기준금액 (B)	589	567	596
I. RBC 연결재무제표에 따른 지급여력기준금액	589	567	596
1. 보험위험액	517	491	526
2. 금리위험액	15	38	17
3. 신용위험액	30	31	31
4. 시장위험액	5	1	6
5. 운영위험액	57	56	55
II. 국내 관계 보험회사 지급여력기준금액 X 지분율	0	0	0
III. 국내 비보험금융회사 필요자본량 X 조정치 X 지분율	0	0	0
IV. 비금융회사에 대한 필요자본	0	0	0

III. 주요경영효율지표

2. 자본의 적정성

3) 최근 3개 사업년도 동안 당해 지표의 주요 변동 요인

- 당분기 RBC 비율은 2016년 사업년도 대비 97.51%p 감소한 313.22% 이며
- 회사의 합병으로 인해 (가격 및 준비금)익스포저가 증가하였으며,
- 이로 인한 위험액 증가가 지급여력비율 감소의 주요인입니다.

(단위: 억원, %)

구 분	2017년도 3/4분기	2016년	2015년	주요 변동원인
지급여력비율(A/B)	313.22	410.73	401.08	
지급여력금액 (A)	1,844	1,529	1,205	이익잉여금 증가
지급여력기준금액 (B)	589	372	300	익스포저 증가

VI. 기타경영현황

1. 부실자산비율

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2017년도 3/4분기	2016년도 3/4분기	전년대비 증감
가중부실자산(A)	594	77	516
자산건전성 분류대상자산(B)	388,308	295,678	92,631
비율(A/B)	0.15	0.03	0.12

VI. 기타경영현황

6. 사회공헌활동

1) 사회공헌활동 비전

ACE는 임직원과 협력사 그리고 ACE가 속해 있는 지역사회 및 공동체를 소중하게 생각합니다. ACE는 공정한 대우와 다양성, 신뢰를 바탕으로 상호 존중하며, 사회와 그 구성원의 지속 가능한 발전을 위하여 협력합니다. ACE는 관련 법규와 회사 정책과 규정을 준수하고, 회사와 임직원 모두 정직과 윤리를 근본으로 지역사회의 안녕과 환경 개선을 위하여 노력하며 헌신하는 기업입니다.

2) 사회공헌활동 주요현황

(단위: 백만원, 명)

구 분	사회공헌 기부금액	전당 직원수	내규화 여부	봉사인원		봉사시간		인원수		당기 순이익
				임직원	설계사	임직원	설계사	임직원	설계사	
FY2017 3/4분기	99.96	X	0	46		218		274	539	33,578

3) 분야별 사회공헌활동 세부내용

(단위: 백만원, 명)

분 야	주요 사회공헌활동	기부 (집행) 금액	자원봉사활동			
			임직원		설계사	
			인원	시간	인원	시간
지역사회, 공익	자선병원 무료치과 진료비용 지원 및 봉사	10.00	22	110		
	어린이재단 중계 종합사회복지관 기부	10.00				
	어린이 재단 한사랑마을 경차지원	16.05				
	남산원 학습지 프로그램 지원	13.00				
	남산원 시설 환경 정리		12	60		
	종합사회복지관 독거노인 정서지원		12	48		
	남산원 도서 놀이방 설치	25.00				
	어린이재단 한사랑 마을 숲 체험길 광장 조성	20.00				
문화, 예술, 스포츠						
학술, 교육						
환경보호						
글로벌사회공헌						
공동사회공헌	손해보험협회 공동사회공헌활동 '1사1교 금융교육	5.04				
	손보험회 공동사회공헌사업_어린이안전재단 지원	0.87				
서민금융						
기타						
총 계		99.96	46	218		

* 2017년 3/4분기 (2017.9.30) 기준임

VI. 기타경영현황

5. 민원발생건수

- * 동 민원건수는 중복·반복민원, 단순상담 및 질의사항은 제외하여 산정하였습니다.
- * 대상기간 : 당분기 (2017년 3/4분기, 2017. 7.1 ~ 2017. 9.30), 전분기 (2017 2/4분기, 2017. 4.1 ~ 2017. 6.30)

1) 민원 건수

(단위 : 건)

구 분	민원 건수			환산건수(보유계약 십만건 당)			비 고
	전분기	당분기	증감률(%)	전분기	당분기	증감률(%)	
자체민원	8	9	12.50	0.43	0.47	9.30	
대외민원*	75	90	20.00	4.09	4.78	16.87	
합계	83	99	19.27	4.53	5.26	16.11	

주1) 금융감독원 등 타기관에서 접수한 민원 중 이첩된 민원 또는 사실조회 요청한 민원, 단, 해당 기관에서 이첩 또는 사실조회 없이 직접 처리한 민원은 제외

주2) 해당 분기말일 회사 보유계약 건수를 기준으로 항목별 산출

2) 유형별 민원 건수

(단위 : 건)

구 분		민원 건수			환산건수(보유계약 십만건 당)			비 고
		전분기	당분기	증감률(%)	전분기	당분기	증감률(%)	
유형	보험모집	33	36	9.09	1.80	1.91	6.11	
	유지관리	4	16	300.00	0.21	0.85	304.76	
	보상(보험금)	33	43	30.30	1.80	2.28	26.66	
	기 타	13	4	(69.23)	0.70	0.21	(70.00)	
합계		83	99	19.27	4.53	5.26	16.11	

주) 해당 분기말일 회사 보유계약 건수를 기준으로 항목별 산출

3) 상품별 민원 건수

구 분		민원 건수			환산건수(보유계약 십만건 당)			비 고
		전분기	당분기	증감률(%)	전분기	당분기	증감률(%)	
상품	일반보험	8	8	0.00	2.68	2.73	1.86	
	장기 보장성보험	68	83	22.05	4.43	5.22	17.83	
	장기 저축성보험							
	자동차보험							
	기타	7	8	14.28				

주1) 기타 : 해당회사의 내부경영(주가관리, RBC 등) 관련 민원, 모집수수료, 정비수가 등 소비자 외 모집인·정비업체 등이 제기하는 민원, 보험 가입전 상품 다수계약(가입상품 미한정) 가입자의 상품관련 외 민원 등

주2) 해당 분기말일 상품별 보유계약 건수를 기준으로 항목별 산출

주3) 대출관련 민원 : 보험계약대출 관련 민원은 해당 상품 기준으로 구분하되, 담보·신용대출 관련 민원은 기타로 구분

※ '기타' 구분은 상품 외 민원으로 보유계약을 산정할 수 없으므로 '환산건수'를 표기하지 않음

※ '기타' 구분의 환산건수가 산정되지 않으므로 별도 '합계'를 표기하지 않으며, 상품별 '민원 건수'의 총합계(일반보험+장기보장성보험+장기저축성보험+자동차보험+기타)는 '1.민원건수', '2.유형별 민원건수'의 각 '합계'와 일치

IV. 재무에 관한 사항

1. 유가증권투자 및 평가손익

1) 유가증권투자 및 평가손익

(단위 : 억원)

구 분		공정가액 ¹⁾	평가손익
일반 계정	당기손익인식증권		
	매도가능증권	3,597	(8)
	만기보유증권		
	관계종속기업투자주식		
	소계(A)	3,597	(8)
특별 계정	당기손익인식증권		
	매도가능증권		
	만기보유증권		
	관계종속기업투자주식		
	소계(B)	-	-
합계 (A+B)		3,597	(8)

주1) 대여유가증권은 해당항목에 합산함

주2) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정임

2) 매도가능증권 평가손익

(단위 : 억원)

구 분		공정가액 ¹⁾	평가손익 ³⁾	
특별 계정	주식			
	출자금			
	채권	1,151	3	
	수익 ²⁾ 증권	주식		
		채권		
		기타		
	해외 유가	주식		
		출자금		
		채권		
	증권	수익 ²⁾ 증권	주식	
			채권	
			기타	
		기타해외유가증권 (채권)		
	신종유가증권			
			(채권)	
	기타유가증권			
			(채권)	
합계		1,151	3	

주1) 대여유가증권은 해당항목에 합산함

주2) 주식형 및 혼합형 수익증권은 주식, 채권형 수익증권은 채권, 나머지는 기타로 분류

주3) 특별계정 매도가능증권 평가손익을 대상으로 함

주4) 특별계정은 장기, 개인연금, 자산연계형 특별계정임

IV. 재무에 관한 사항

2. 보험계약과 투자계약 구분

(단위 : 백만원)

계정	구분*	당분기 (2017.9.30)	전분기 (2017.6.30)
일반	보험계약부채	350,928	342,151
	투자계약부채	-	-
	소 계	350,928	342,151
특별	보험계약부채	-	-
	투자계약부채	-	-
	소 계	-	-
합계	보험계약부채	350,928	342,151
	투자계약부채	-	-
	합 계	350,928	342,151

* 보험업감독업무시행세칙 별표26 제2장(보험계약 분류 등)에 따른 구분

** 특별계정에는 퇴직보험 퇴직연금 변액보험만 기재하고 나머지 특별계정은 일반계정에 기재

*** 보험계약부채, 투자계약부채 금액을 기재

IV. 재무에 관한 사항

3. 재보험자산의 손상

(단위 : 백만원)

구분	당분기 (2017.9.30)	전분기 (2017.6.30)	증 감	손상사유*
재보험자산	87,551	89,206	(1,656)	-
손상차손	-	-	-	
장부가액**	87,551	89,206	(1,656)	

* 손상차손을 인식한 경우, 그 사유를 기재

** 장부가액=재보험자산-손상차손

4. 금융상품 현황

(단위 : 억원)

구분*	당분기 (2017.9.30)		전분기 (2016.9.30)		
	장부가액	공정가액	장부가액	공정가액	
금융자산	당기손익인식금융자산	-	-	-	-
	매도가능금융자산	3,597	3,597	3,483	3,483
	만기보유금융자산	-	-	-	-
	대여금및수취채권	471	471	413	413
	합계	4,068	4,068	3,896	3,896
금융부채	당기손익인식금융부채	-	-	-	-
	기타금융부채	391	391	409	409
	합계	391	391	409	409

* 한국채택국제회계기준 제 1039호(금융상품: 인식과 측정)에 따른 금융상품 분류

주1) 대여금 및 수취채권은 대출채권, 보험미수금, 미수금, 보증금, 미수수익 등으로 구성되어 있으며, 기타금융부채는 보험미지급금(특약출재예수금 제외), 미지급금으로 구성되어 있습니다.

주2) 대손충당금 차감 전, 현재가치 할인 반영 후 금액입니다.

5. 금융상품의 공정가치 서열체계

(단위 : 억원)

항 목	공정가액 서열체계			
	레벨1*	레벨2**	레벨3***	합계
금융자산	당기손익인식금융자산	-	-	-
	매도가능금융자산	3,597	-	-
	합 계	3,597	-	-
금융부채	당기손익인식금융부채	-	-	-

* 동일한 자산이나 부채에 대한 활성시장의 조정되지 않은 공시가격

** 직접적으로(예 : 가격) 또는 간접적으로(예 : 가격에서 도출되어) 관측 가능한 자산이나 부채에 대한 투입변수. 단, 공정가치 레벨1에 포함된 공시가격은 제외함

*** 관측 가능한 시장자료에 기초하지 않은 자산이나 부채에 대한 투입변수(관측가능하지 않은 투입변수)

6. 대손준비금 등 적립

(단위 : 백만원)

계정		전분기말 (2017.6.30)	전입	환입	당분기말 (2017.9.30)
이익잉여금	대손준비금*	722	39	-	761
	비상위험준비금**	13,780	476	-	14,256
	합계	14,502	515	-	15,017

* 보험업감독규정 제7-4조에 따라 적립된 금액

** 보험업감독규정 제6-18조의2에 따라 적립된 금액(손보만 해당)

*** 당분기말 = 전분기말+전입-환입

IV. 재무에 관한 사항

8. 책임준비금 적정성 평가

2017년 3분기 기준 시점에서 2017년 상반기(2분기) 대비 재평가 및 추정에 대한 가정의 변화가 없으므로 해당사항 없습니다.

1) 책임준비금 적정성 평가 결과

(단위 : 백만원)

구분			평가대상	LAT	잉여(결손)금액 (C=A-B)			
			준비금	평가액				
			(A)	(B)				
장기손해보험 (개인연금 포함)	금리	유배당	/	/	/			
	확정형	무배당						
	금리	유배당						
	연동형	무배당						
일반손해보험 (자동차보험 제외)						/	/	/
자동차보험								
합계								

2) 현행추정 가정의 변화 수준 및 변화 근거

주요가정*	변화수준		변화근거
	직전 평가시점	해당 평가시점	

* 할인율, 위험률, 해약률 및 사업비율 등

3) 재평가 실시 사유

재평가 실시 사유

IV. 재무에 관한 사항

1. 중요한 회계정책

2017년 9월 30일 현재 제정·공표되었으나 시행일이 도래하지 않아 적용하지 아니한 새로운 한국채택국제회계기준은 다음과 같습니다.

1.1 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'

2015년 9월 25일 제정된 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'은 원칙적으로 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용해야 하지만, 회사는 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'이 개정·공표되어 기업회계기준서 제1109호의 적용을 한시적으로 면제 받을 수 있게 될 경우, 2020년까지 기업회계기준서 제1109호의 적용을 면제 받을 계획입니다. 국제회계기준위원회 (IASB)는 2016년 9월 13일 IFRS 4를 개정·공표하였고, 한국회계기준원은 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'의 개정 절차를 진행 중입니다. 회사는 2015년 12월 31일 현재 보험과 관련된 부채의 비율이 총부채금액의 80%를 초과하므로 기업회계기준서 제1109호 적용의 한시적 면제 요건을 충족할 수 있어 기업회계기준서 제1109호는 2021년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 적용할 것으로 예상합니다.

새로운 기업회계기준서 제1109호는 소급 적용함이 원칙이나, 금융상품의 분류·측정, 손상의 경우 비교정보 재작성을 면제하는 등 일부 예외조항을 두고 있고, 위험회피회계의 경우 옵션의 시간가치 회계처리 등 일부 예외조항을 제외하고는 전진적으로 적용합니다.

기업회계기준서 제1109호의 주요 특징으로 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거한 금융자산의 분류와 측정, 기대신용손실에 기초한 금융상품의 손상모형, 위험회피회계 적용조건을 충족하는 위험회피대상항목과 위험회피수단의 확대 또는 위험회피효과 평가방법의 변경 등을 들 수 있습니다.

기업회계기준서 제1109호의 원활한 도입을 위해서는 일반적으로 재무영향분석 및 회계정책 수립, 회계시스템 구축, 시스템 안정화 등의 준비 작업이 필요합니다. 동 기준서를 최초로 적용하는 회계기간의 재무제표에 미치는 영향은 동 기준서에 따른 회계정책의 선택과 판단뿐 아니라 해당 기간에 회사가 보유하는 금융상품과 경제상황 등에 따라 다를 수 있습니다.

회사는 기업회계기준서 제1109호의 도입과 관련하여 금융상품 보고와 관련한 내부관리 프로세스 정비 또는 회계처리시스템 변경 작업에 착수하지 못하였고, 동 기준서를 적용할 경우 재무제표에 미칠 수 있는 재무적 영향을 분석하지 못했습니다. 다만, 동 기준서의 주요 사항별로 재무제표에 미칠 수 있는 일반적인 영향은 다음과 같습니다.

1.1.1 금융자산의 분류 및 측정

새로운 기업회계기준서 제1109호를 적용할 경우 회사는 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거하여 다음 표와 같이 금융자산을 후속적으로 상각후원가, 기타포괄손익-공정가치, 당기손익-공정가치로 측정되도록 분류하고, 복합계약이 금융자산을 주계약으로 포함하는 경우에는 내재파생상품을 분리하지 않고 해당 복합계약 전체를 기준으로 금융자산을 분류합니다.

사업모형	계약상 현금흐름 특성	원금과 이자만으로 구성	그 외의 경우
	계약상 현금흐름 수취 목적	상각후원가 측정1)	당기손익-공정가치 측정2)
	계약상 현금흐름 수취 및 매도 목적	기타포괄손익-공정가치 측정1)	
	매도 목적, 기타	당기손익-공정가치 측정	

주: 1) 회계불일치를 제거하거나 감소시키기 위하여 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있음(취소 불가)

2) 단기매매목적치 아닌 지분증권의 경우 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있음(취소 불가)

기업회계기준서 제1109호에서 금융자산을 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치 측정 대상으로 분류하기 위한 요건이 현행 기업회계기준서 제1039호의 요건보다 엄격하므로, 기업회계기준서 제1109호 도입 시 당기손익-공정가치 측정 대상 금융자산의 비중이 증가하여 당기손익의 변동성이 확대될 수 있습니다.

회사는 2017년 9월 30일 현재 대여금 및 수취채권 134,633백만원, 매도가능금융자산 359,708백만원을 보유하고 있습니다.

기업회계기준서 제1109호에 따르면 계약조건에 따라 특정일에 원금과 원금 잔액에 대한 이자만으로 구성된 현금흐름이 발생하고 계약상 현금흐름 수취를 목적으로 하는 채무상품만 상각후원가로 측정할 수 있습니다. 회사는 2017년 9월 30일 현재 대여금 및 수취채권 47,083백만원을 상각후원가로 측정하고 있습니다.

기업회계기준서 제1109호에 따르면 계약조건에 따라 특정일에 원금과 원금 잔액에 대한 이자만으로 구성된 현금흐름이 발생하고 계약상 현금흐름 수취 및 매도를 목적으로 하는 채무상품을 기타포괄손익-공정가치로 측정합니다. 회사는 2017년 9월 30일 현재 매도가능금융자산으로 분류된 채무상품 359,708백만원을 보유하고 있습니다.

기업회계기준서 제1109호에 따르면 단기매매목적으로 보유하지 않는 지분상품은 최초 인식시점에 기타포괄손익-공정가치 측정항목으로 지정하는 취소불가능한 선택을 할 수 있고, 동 포괄손익은 후속적으로 당기손익으로 재순환(recycling)되지 않습니다. 회사의 2017년 9월 30일 현재 매도가능금융자산으로 분류된 지분상품은 359,708백만원이고, 2017 회계연도 중 매도가능지분상품 관련 미실현평가손익 (828)백만원이 있습니다.

기업회계기준서 제1109호에 따르면 계약조건에 따른 현금흐름이 원금과 원금 잔액에 대한 이자만으로 구성되지 않거나 매매가 주된 목적인 채무상품과 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정하지 않은 지분상품은 당기손익-공정가치로 측정합니다. 회사는 2017년 9월 30일 현재 당기손익인식금융자산으로 분류된 채무상품과 지분상품은 없습니다.

1.1.2 금융부채의 분류 및 측정

새로운 기업회계기준서 제1109호에 따르면 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정한 금융부채의 공정가치 변동 중 해당 금융부채의 신용위험 변동으로 인한 부분은 당기손익이 아닌 기타포괄손익으로 표시하고, 동 기타포괄손익은 후속적으로 당기손익으로 재순환하지 않습니다. 다만, 금융부채의 신용위험 변동에 따른 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 인식하면 회계불일치가 발생하거나 확대될 경우에는 해당 공정가치 변동을 당기손익으로 인식합니다.

현행 기업회계기준서 제1039호에서 모두 당기손익으로 인식했던 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정한 금융부채의 공정가치 변동 중 일부가 기타포괄손익으로 표시되므로 금융부채의 평가 관련 당기손익이 감소할 수 있습니다.

1.1.3 손상: 금융자산과 계약자산

현행 기업회계기준서 제1039호에서는 발생손실모형(incurring loss model)에 따라 손상발생의 객관적 증거가 있는 경우에만 손상을 인식하지만, 새로운 기업회계기준서 제1109호에서는 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품, 리스채권, 계약자산, 대출약정, 금융보증계약에 대하여 기대신용손실모형(expected credit loss impairment model)에 따라 손상을 인식합니다.

기업회계기준서 제1109호에서는 금융자산 최초 인식 후 신용위험의 증가 정도에 따라 아래 표와 같이 3단계로 구분하여 12개월 기대신용손실이나 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실총당금을 측정하도록 하고 있어 현행 기업회계기준서 제1039호의 발생손실모형에 비하여 신용손실을 조기에 인식할 수 있습니다.

구 분1)		손실총당금
Stage 1	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 경우2)	12개월 기대신용손실: 보고기간 말 이후 12개월 내에 발생 가능한 금융상품의 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
Stage 2	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가한 경우	전체기간 기대신용손실: 기대존속기간에 발생할 수 있는 모든 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
Stage 3	신용이 손상된 경우	

주: 1) 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'의 적용범위에 포함되는 거래에서 생기는 매출채권이나 계약자산의 경우 유의적인 금융요소가 없다면 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실총당금을 측정해야 하고, 유의적인 금융요소가 있다면 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실총당금을 측정하는 것을 회계정책으로 선택할 수 있음. 리스채권도 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실총당금을 측정하는 것을 회계정책으로 선택할 수 있음

2) 보고기간 말 신용위험이 낮은 경우에는 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 것으로 간주할 수 있음

기업회계기준서 제1109호에서는 최초 인식 시점에 신용이 손상된 금융자산은 최초 인식 후 전체기간 기대신용손실의 누적변동분만을 손실총당금으로 계상합니다.

회사는 2017년 9월 30일 현재 상각후원가로 측정하는 채무상품 47,083백만원(대여금 및 수취채권 134,633백만원), 매도가능금융자산으로 분류되어 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품 359,708백만원을 보유하고 있고, 이들 자산에 대하여 손실총당금 4백만원을 설정하고 있습니다.

Ⅶ. 재무제표

2. 재무상태표

(단위 : 원)

과목	2017년도 3/4분기		2016년도		증감(액)
자 산					-
Ⅰ. 현금 및 예치금		18,649,511,204		13,173,358,103	-
1. 현금	900,000		-		900,000
2. 예금	18,648,611,204		13,173,358,103		5,475,253,101
Ⅱ. 유가증권		359,708,343,852		293,710,509,821	-
Ⅱ-1. 당기손익인식증권		-		-	-
1. 주식	-		-		-
2. 국·공채	-		-		-
3. 특수채	-		-		-
4. 금융채	-		-		-
5. 회사채	-		-		-
6. 수익증권	-		-		-
7. 외화유가증권	-		-		-
8. 기타유가증권	-		-		-
Ⅱ-2. 매도가능증권		359,708,343,852		293,710,509,821	-
1. 주식	-		-		-
2. 출자금	-		-		-
3. 국·공채	359,708,343,852		293,710,509,821		65,997,834,031
4. 특수채	-		-		-
5. 금융채	-		-		-
6. 회사채	-		-		-
7. 수익증권	-		-		-
8. 외화유가증권	-		-		-
9. 기타유가증권	-		-		-
Ⅱ-3. 만기보유증권		-		-	-
1. 국·공채	-		-		-
2. 특수채	-		-		-
3. 금융채	-		-		-
4. 회사채	-		-		-
5. 수익증권	-		-		-
6. 외화유가증권	-		-		-
7. 기타유가증권	-		-		-
Ⅱ-4. 관계·종속기업투자주식		-		-	-
1. 주식	-		-		-
2. 출자금	-		-		-
3. 기타	-		-		-
Ⅲ. 대출채권		420,442,574		485,095,448	-
(현재가치할인차금)	(33,081,191)		(39,023,552)		-
1. 콜론	-		-		-
2. 보험약관대출금	-		-		-
대손충당금					-
3. 유가증권담보대출금	-		-		-
대손충당금					-
4. 부동산담보대출금	-		-		-
대손충당금					-
이연대출부대수익					-
5. 신용대출금	119,000,000		119,000,000		-
대손충당금					-
6. 어음할인대출금	-		-		-
대손충당금					-
7. 지급보증대출금	334,523,765		405,119,000		(70,595,235)
대손충당금					-
8. 기타대출금	-		-		-
대손충당금					-
이연대출부대수익					-
Ⅳ. 부동산		-		-	-
1. 토지	-		-		-
2. 건물	-		-		-
(감가상각누계액)					-
3. 구축물	-		-		-
(감가상각누계액)					-
4. 해외부동산	-		-		-
(감가상각누계액)					-
5. 건설중인자산	-		-		-
6. 기타부동산	-		-		-
(감가상각누계액)					-
Ⅴ. 고정자산		3,790,907,171		2,354,142,647	-
1. 유형자산	2,281,333,066		1,203,541,530		1,077,791,536
(1) 비품	1,711,175,042		1,190,128,806		521,046,236
(감가상각누계액)	(6,157,276,283)		(6,041,095,526)		(116,180,757)

(2)차량운반구	17,570,311		-	17,570,311
(감가상각누계액)	(5,452,515)		-	(5,452,515)
(3)임차점포시설물	552,587,713		13,412,724	539,174,989
(감가상각누계액)	(128,426,271)		(238,231,056)	109,804,785
2. 무형자산	1,509,574,105		1,150,601,117	358,972,988
(1)영업권	-		-	-
(2)소프트웨어	750,316,105		568,343,117	181,972,988
(3)개발비	-		-	-
(4)기타의 무형자산	759,258,000		582,258,000	177,000,000
VI. 기타자산		219,970,886,651		181,464,233,444
1.재보험자산	87,550,592,794		83,876,423,744	3,674,169,050
2.보험미수금	42,075,954,160		26,738,283,105	15,337,671,055
대손충당금	(3,820,615)		(4,015,815)	195,200
3.미수금	492,313,737		818,745	491,494,992
대손충당금	-		(2,791)	2,791
4.보출금	2,921,730,488		2,509,941,420	411,789,068
5.미수수익	1,172,270,617		1,450,413,351	(278,142,734)
대손충당금	-		-	-
6.선급비용	1,147,887,029		825,971,839	321,915,190
7.구상채권	1,575,696,130		1,157,230,314	418,465,816
8.미상각신계약비	81,876,411,480		63,456,455,687	18,419,955,793
9.이연법인세자산	850,565,383		850,565,383	-
10.받을어음	-		-	-
대손충당금	-		-	-
11.선급금	307,464,832		598,129,855	(290,665,023)
12.가지급금	-		-	-
대손충당금	-		-	-
13.가지급보험금	-		-	-
14.선급법인세	-		-	-
15.선급부가세	-		-	-
16.본지점계정차	-		-	-
17.공탁금	-		-	-
18.부도어음	-		-	-
대손충당금	-		-	-
19.파생상품자산	-		-	-
20.특별계정미수금	-		-	-
21.그밖의 기타자산	-		-	-
(1) 퇴직보험	-		-	-
(2) 퇴직연금	-		-	-
< 자산 총계 >		602,540,091,453		491,187,339,463
부채				
I. 책임준비금		350,927,919,641		275,832,876,296
(1) 지급준비금	149,903,542,708		102,425,455,539	47,478,087,169
(2) 보험료적립금	148,939,324,102		129,251,864,718	19,687,459,384
(3) 미경과보험료적립금	52,085,052,831		44,155,556,039	7,929,496,792
(4) 계약자배당준비금	-		-	-
(5) 계약자이익배당준비금	-		-	-
(6) 배당보험손실보전준비금	-		-	-
(7) 보증준비금	-		-	-
II. 기타 부채		67,340,949,489		62,991,375,017
1. 보험미지급금	36,973,373,357		28,346,855,527	8,626,517,830
2. 미지급금	2,166,972,075		2,679,872,843	(512,900,768)
3. 미지급비용	4,912,042,606		12,538,327,932	(7,626,285,326)
4. 이연법인세부채	-		-	-
5. 퇴직급여채무	11,392,551,458		12,030,733,172	(638,181,714)
6. 가수보험료	1,683,022,369		75,201,023	1,607,821,346
7. 지급어음	-		-	-
8. 당좌차월	-		-	-
9. 차입금	-		-	-
10. 사채	-		-	-
11. 선수금	-		-	-
12. 가수금	715,340,556		-	715,340,556
13. 예수금	643,202,382		1,293,195,364	(649,992,982)
14. 선수수익	-		-	-
15. 미지급법인세	8,147,986,223		5,702,253,626	2,445,732,597
16. 미지급부가세	-		-	-
17. 본지점계정대	-		-	-
18. 임대보증금	-		-	-
19. 파생상품부채	-		-	-
20. 특별계정미지급금	-		-	-
21. 신탁계정차	-		-	-
22. 복구충당부채	706,458,463		324,935,530	381,522,933
23. 채무보증충당부채	-		-	-
24. 요구불상환지분	-		-	-
25. 그밖의 기타부채	-		-	-
(1) 퇴직보험	-		-	-
(2) 퇴직연금	-		-	-
< 부채 총계 >		418,268,869,129		338,824,251,312

자 본					-
I. 자 본 금		31,066,073,044		31,066,073,044	-
1. 보통주자본금	31,066,073,044		31,066,073,044		-
2. 우선주자본금	-		-		-
II. 자 본 잉 여 금		-		-	-
1. 주식발행초과금	-		-		-
2. 감 자 차 익	-		-		-
3. 자산재평가적립금	-		-		-
4. 기타자본잉여금	-		-		-
III. 이익잉여금(결손금)		154,033,254,125		120,455,469,044	-
1. 이 익 준 비 금	-		-		-
2. 기업합리화적립금	-		-		-
3. 비상위험준비금	14,255,835,125		12,605,698,891		1,650,136,234
4. 기타법정적립금	-		-		-
5. 대손준비금	760,856,168		242,773,685		518,082,483
6. 임 의 적 립 금	-		-		-
7. 처분전이익잉여금(처리전결손금)	139,016,562,832		107,606,996,468		31,409,566,364
IV. 자 본 조 정		-		-	-
1. 주식할인발행차금	-		-		-
2. 자 기 주 식	-		-		-
3. 기타자본조정	-		-		-
V. 기타포괄손익누계액		(828,104,845)		841,546,063	-
1. 매도가능금융자산평가손익	(828,104,845)		841,546,063		(1,669,650,908)
2. 관계·종속기업투자주식 평가손익	-		-		-
3. 해외사업환산손익	-		-		-
4. 현금흐름위험회피파생상품평가손익	-		-		-
(1) 현금흐름위험회피평가이익	-		-		-
(2) 현금흐름위험회피평가손실	-		-		-
5. 특별계정기타포괄손익누계액	-		-		-
6. 재평가잉여금	-		-		-
7. 기타	-		-		-
< 자 본 총 계 >		184,271,222,324		152,363,088,151	
< 부 채 및 자 본 총 계 >		602,540,091,453		491,187,339,463	

Ⅶ. 재무제표

3. 포괄손익계산서

(단위 : 원)

과목	2017년도 3/4분기		전년동기		증 감(액)
I. 영업수익		573,663,893,747		464,307,201,308	-
1. 보험영업수익	568,293,613,661		460,223,267,012		108,070,346,649
(1) 보험료수익	437,475,109,321		340,833,245,945		96,641,863,375
(2) 재보험금수익	61,129,341,438		59,698,878,816		1,430,462,622
(3) 재보험자산전입(환입액)	-		-		-
(4) 구상이익	(867,861,638)		(80,076,260)		(787,785,378)
(5) 수입경비	62,484,442,392		51,095,377,931		11,389,064,462
(6) 외환거래이익	8,072,582,148		8,675,840,579		(603,258,431)
2. 투자영업수익	5,370,280,086		4,083,934,297		1,286,345,790
(1) 이자수익	5,166,585,144		4,083,934,297		1,082,650,848
(2) 금융상품평가및처분이익	203,694,942		-		203,694,942
3. 기타수익	-		-		-
II. 영업비용		528,543,676,142		414,999,044,356	-
1. 보험영업비용	528,408,387,675		414,960,870,173		113,447,517,502
(1) 지급보험금 및 환급금	153,156,738,552		112,168,702,292		40,988,036,260
(2) 재보험료비용	156,646,223,650		138,648,699,991		17,997,523,659
(3) 보험계약부채 전입액	25,997,471,080		20,955,785,155		5,041,685,925
(4) 손해조사비	9,299,822,751		6,900,543,380		2,399,279,370
(5) 지급경비	175,198,518,965		128,035,528,797		47,162,990,169
(6) 외환거래손실	8,109,612,677		8,251,610,558		(141,997,881)
2. 투자영업비용	135,288,467		38,174,183		97,114,284
(1) 투자영업접손실	135,288,467		38,174,183		97,114,284
3. 기타비용	-		-		-
III. 영업이익		45,120,217,605		49,308,156,952	-
IV. 영업외손익		(231,825,875)		(501,483,303)	-
V. 법인세비용차감전순이익		44,888,391,730		48,806,673,649	-
VI. 법인세비용		11,310,606,649		11,344,815,023	-
VII. 당기순이익		33,577,785,081		37,461,858,626	-
(대손준비금 적립액)	518,082,484		62,085,492		455,996,992
(비상위험준비금 적립액)	1,650,136,234		913,730,914		736,405,320
VIII. 기타포괄손익		(1,669,650,908)		866,676,702	-
IX. 분기총포괄손익		31,908,134,173		38,328,535,328	-